

ТЕНДЕНЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЙ ПРЕДПРИЯТИЙ

Мохова Ксения Сергеевна

Поволжская академия государственной службы имени П.А. Столыпина

В представленной статье анализируются подходы к использованию и адаптации системы электронной обработки данных налоговых органов к потребностям финансового анализа предприятий-налогоплательщиков.

Оставаясь одним из немногих экономических рычагов в руках государства, налоговая система должна решать взаимно противоречивые и трудные задачи:

- обеспечивать достаточные поступления в бюджеты всех уровней для финансирования государственных расходов и социальных программ;
- стимулировать рост объемов производств;
- решительно воздействовать на процесс структурной перестройки всей производственной сферы, четко выделяя приоритеты.

Налоги - наиболее действенный инструмент регулирования новых экономических отношений. Рациональная налоговая система должна обеспечивать сбалансированность общегосударственных, региональных, местных и частных интересов, содействовать развитию производства, предпринимательства и активизации инвестиционной деятельности. Налоги и сборы как обязательные эквиваленты платежей физических и юридических лиц, собираемых с целью обеспечения расширенного воспроизводства, призваны сглаживать остроту кризисных явлений в экономике государства и создавать стимулы повышения эффективности производства.

Анализ платежеспособности и уровня финансового состояния предприятий может быть проведен на основе подробного изучения первичной финансовой документации, что в практике работы органов государственной власти очень трудно реализовать. В то же время финансовое состояние и платежеспособность предприятий могут быть с высокой достоверностью определены и по основным документам бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.). Для этого можно выделить следующие основные показатели:

- соотношение среднего размера текущих обязательств организации и ее среднемесячной выручки за тот же период;
- соотношение стоимости оборотных активов и текущих обязательств предприятия. В зарубежной практике принято, что данное соотношение должно быть не ниже двух. Для российской действительности следует признать, что такая граница достижима только для небольшого количества предприятий. По данным

мониторинга, только 11 % организаций отвечают этому критерию, а около 40 % предприятий имеют менее 1 руб. оборотных активов на 1 руб. текущих обязательств. Среднее соотношение для предприятий составляет 1 руб. 8 коп. на 1 руб. обязательств;

- наличие собственного капитала в оборотных средствах;
- динамическая характеристика безубыточности текущей хозяйственной деятельности предприятий. По ряду понятных причин такой характеристикой не может быть прибыль, остающаяся в распоряжении организации. Целесообразно использовать показатель рентабельности продаж, определяемый как соотношение прибыли и выручки от продаж.

Рентабельность текущей деятельности является одним из важнейших показателей действительного финансового состояния предприятий. Даже при других не вполне удовлетворительных показателях наличие рентабельности свидетельствует о положительных тенденциях. В то же время при благополучии всех других статических финансовых показателей отсутствие рентабельности по основной деятельности предприятия является признаком возникших проблем, которые могут быть причиной ухудшения финансового состояния в будущем.

Для возможности применения в практике работы органов государственной власти анализа платежеспособности и уровня финансового состояния предприятий целесообразно использовать методику интегрированной информационной системы для налоговых органов, основанную на интеграции системы автоматизации процессов налогового администрирования юридических лиц и системы автоматизации финансового анализа хозяйствующих субъектов.

В деятельности межрайонных инспекций ФНС РФ в настоящее время используется система электронной обработки данных (система ЭОД), представляющая собой программный комплекс для автоматизации процессов налогового администрирования юридических и физических лиц в инспекциях Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Система ЭОД на основании первичных данных о налогоплательщиках, налоговых начислениях и платежах формирует информационные базы местного уровня и обеспечивает к ним доступ в качестве пользователей всем подразделениям налогового органа.

Система ЭОД инспекции местного уровня построена в соответствии со следующими основными требованиями:

- обеспечение информационного обслуживания и инструментальной поддержки всех функциональных подразделений инспекции;
- высокая технологичность обработки налоговой информации;
- создание банка данных о налогоплательщике;
- обеспечение персональной ответственности сотрудников инспекции за принимаемые управленческие решения;
- обеспечение высокой надежности и достоверности данных;

- широкое информационное взаимодействие на электронных носителях и по каналам связи с лицами и организациями, заинтересованными в обмене информацией;
- высокие аналитические возможности системы.

База данных системы ЭОД и основные программы обработки располагаются на сервере инспекции. Персональные компьютеры пользователей подключаются к серверу по локальной вычислительной сети. В информационной системе ЭОД используется более 400 таблиц нормативно-справочной информации, ряд из которых (региональные и местные) настраиваются непосредственно в инспекции до начала работы и поддерживаются в актуальном состоянии в процессе эксплуатации системы ЭОД.

Проведенный анализ используемого программного обеспечения позволил выявить основные функциональные роли специальной рабочей программы «Универсальное рабочее место»:

- учет налогоплательщиков – юридических лиц (PM4-4 «Учет налогоплательщиков-организаций»);
- учет налогоплательщиков – физических лиц (PM4-5 «Учет физических лиц»);
- учет информации об открытии/закрытии банковских счетов налогоплательщиков (PM4-7 «Работа с информацией, поступающей от банков и налогоплательщиков об открытии (закрытии) банковских счетов налогоплательщиков»);
- предоставление сведений по запросам (PM 4-8 «Предоставление сведений пользователям информационных ресурсов»).

В каждой функциональной роли в системе ЭОД определяется перечень документов и режимов с разным уровнем доступа к ним, в зависимости от должностных обязанностей и функциональной роли инспекторов. Ввод и корректировка всей информации в системе ЭОД осуществляется на основании первичных документов. Входящие и исходящие документы проходят регистрацию. Важно отметить, что в системе осуществляется постоянный контроль за добавлением или изменением данных, а также анализ введенных и обработанных данных в разрезе инспекторов отдела и инспекции в целом.

Для актуализации базы данных, ее корректировки и формирования документов, предназначенных для печати и последующей рассылки плательщикам, в системе ЭОД используются специальные программы – технологические процессы. Данные программы характеризуются обязательностью и периодичностью их выполнения, а также выполняют пакетную обработку данных.

Высокий уровень информатизации требует высокой надежности работы системы ЭОД, поскольку от нее полностью функционально зависят все подразделения инспекции (остановка эксплуатации системы ЭОД фактически парализует деятельность всех подразделений). Такой подход нарушает традиционное ранжирование подразделений налогового органа по степени

своей функциональной важности. Необходимость обеспечения высокого уровня надежности системы ЭОД фактически приравнивает подразделения ввода данных, эксплуатации системы, администрирования системы и сети, системного и технического обеспечения к основным функциональным службам налогового органа. Организация эффективной работы подразделения ввода данных должна обеспечить непрерывный информационный поток в систему ЭОД и максимальную актуальность информации в базе данных. Не менее важно организовать эффективную работу в подразделении эксплуатации системы, поскольку оно полностью отвечает за эксплуатацию задач системы ЭОД и обучение ее пользователей, а также в подразделениях, выполняющих функции администрирования системы и сети, работа которых обеспечивает надежность эксплуатации системы ЭОД.

Данные положения позволяют разработать и предложить модель интеграции системы ЭОД и информационной системы «1С: Предприятие 7.7» конфигурации «Финансовое планирование» для использования в деятельности налоговых органов в рамках реализации подходов к автоматизации финансового анализа предприятий.

Автоматизация финансового анализа позволяет налоговым органам не только проводить всесторонний ретроспективный анализ финансово-экономической деятельности предприятия, но и решает задачи построения и оптимизации финансовых взаимоотношений с хозяйствующими субъектами.

Основой автоматизированного финансового анализа является информационная модель финансовой деятельности предприятия, предназначенная для комплексной оценки финансовой деятельности, выявления тенденций его развития, определения причин изменения состояния организации, рычагов его оптимизации. Модель позволяет рассчитать фактические показатели, а также сформировать укрупненный финансовый план и рассчитывать прогнозные значения финансовых показателей.

Исходные данные для финансового анализа содержатся в стандартных формах бухгалтерской отчетности, предоставляемых в налоговые органы от предприятий.

На рынке программного обеспечения широко представлены продукты, предназначенные для автоматизированного анализа финансово-хозяйственной деятельности. Финансовое состояние предприятий описывается с помощью показателей и коэффициентов. Автоматизированные системы представляют информацию о структуре баланса, величинах показателей ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности, оборачиваемости, рентабельности, движении денежных средств.

Поскольку теоретические методики финансового анализа не в полной мере приспособлены для программной реализации, ключевой проблемой при программной реализации является разработка новой части методики, которая формирует исходные данные на основе базы данных информационной системы. Кроме того, качество исходных данных, которые можно автоматически сформировать в рамках информационной системы зависит от качества «электронного» представления первичных данных.

Более трудный, но перспективный путь - это адаптация системы электронной обработки данных (ЭОД) к потребностям финансового анализа. Учитывая многообразие методик, а также потребности стандартной (т.е. внешней) и внутренней отчетности, технологии обработки документов, сохранения имеющихся данных, речь может идти только о системном подходе к этой проблеме.

В настоящее время программные системы независимо от их назначения развиваются по общим правилам: расширяется их функциональность, совершенствуются средства пользовательского интерфейса, повышается гибкость настройки в целях обеспечения соответствия требованиям конкретных групп пользователей, развиваются механизмы взаимодействия с системами автоматизации, применяемыми в смежных и иных сферах деятельности. Не являются исключением и системы автоматизации финансового анализа.

Рыночная судьба любого тиражируемого программного продукта зависит от числа категорий его пользователей, а также от того, насколько полно с его помощью решаются их задачи. Целевая аудитория программ финансового анализа – предприятия, в том числе и предприятия потребительской кооперации, крупные корпоративные структуры, аудиторские компании и государственные налоговые органы. Цели анализа у них различаются, и каждая группа пользователей применяет разные методики анализа. Это побуждает разработчиков таких продуктов делать их более универсальными, в частности расширять их методическое наполнение.

Для удовлетворения запросов разных групп пользователей программный продукт должен обеспечивать возможность его настройки под их нужды. В связи с этим расширению возможностей настройки программ сегодня во всем мире уделяется самое серьезное внимание.

Второе направление - предоставление пользователям средств настройки основных механизмов, обеспечивающих работу программ, в целях расширения спектра решаемых ими задач. Применительно к программам финансового анализа речь идет, в частности, об увеличении его глубины.

Программы финансового анализа обычно имеют те или иные средства интерпретации выходной информации, в том числе функции автоматизации составления экспертного заключения по результатам анализа, содержащего в текстовой форме его основные итоги. Возможность автоматического составления такого заключения наиболее актуальна для кооперативных предприятий.

Еще одна современная тенденция развития программного обеспечения - реализация в программных продуктах средств интеграции с другими приложениями. Кроме того, сегодня обязательным является обеспечение возможности взаимодействия поставляемых программ с теми системами, которые уже применяются.

При решении задач финансового анализа основной информационной базой являются данные бухгалтерской отчетности, поэтому важно, чтобы программы финансового анализа поддерживали возможность импорта данных из бухгалтерских программ. Наиболее адаптированным программным

продуктом для реализации интеграции системы электронной обработки данных налоговых органов и программы автоматизации финансового анализа предприятий является корпоративная информационная система «1С: Предприятие» конфигурации «Финансовое планирование», позволяющая организовать единую информационную систему.